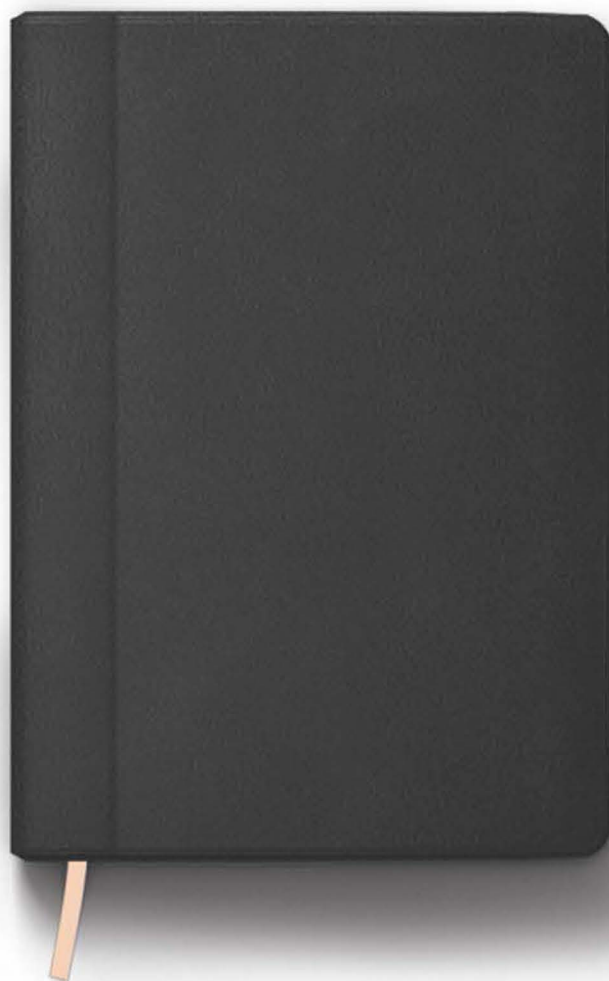


# CUADERNOS DE POSGRADO 2024

---

SECRETARÍA DE POSGRADO



FACULTAD DE DERECHO  
Y CIENCIAS SOCIALES Y POLÍTICAS  
UNIVERSIDAD NACIONAL DEL NORDESTE



UNIVERSIDAD  
NACIONAL  
DEL NORDESTE

# Cuadernos de Posgrados

| 2024 |

---

Cuadernos de posgrados 2024 / Carla Camila Jarko ... [et al.] ; Compilación de Mónica Andrea Anís ; Director Nahuel Pellerano ; Hilda Zulema Zárate. - 1a ed adaptada. - Corrientes : Universidad Nacional del Nordeste. Facultad de Derecho y Ciencias Sociales y Políticas, 2025.

Libro digital, PDF

Archivo Digital: descarga y online

ISBN 978-631-6623-11-9

1. Derecho. I. Jarko, Carla Camila II. Anís, Mónica Andrea, comp. III. Pellerano, Nahuel, dir. IV. Zárate, Hilda Zulema, dir.

CDD 346.02

---

**Directores:**

Nahuel Pellerano

Hilda Zulema Zarate

**Comité Académico:**

Dra. Mónica Andrea Anís

Dra. Gabriela Aromí de Sommer

Dra. Dora Esther Ayala Rojas

Dr. Jorge Buompadre

Dra. Gladis Estigarribia de Midón

Dr. Gustavo Lozano

Dra. Luz Gabriela Masferrer

Dra. Mirta Gladis Sotelo de Andreau

Dr. César Vallejos Tressens

Dra. Verónica Torres de Breard

Sistema fintech en Argentina  
Soluciones legales  
Abogacia y regulacion legal

| Marcelo Jesus Tajés |

# 1. Introducción

Desde ya hace un tiempo el sistema Fintech avanza a grandes pasos, pero en los últimos tiempos, su desarrollo es más vertiginoso producto de hechos mundiales como la pandemia Covid 19, que ha dado lugar a su aceleración. Entre los objetivos principales que persiguen las empresas fintech es mejorar y automatizar la entrega y el uso de los servicios financieros, haciendo que estos sean más accesibles, eficientes y personalizados para los usuarios ya sea en áreas de transporte, de innovación tecnológica, de diversión y esparcimiento, entre otras.

Vemos así, empresas como Uber, Diddi, Netflix, Youtube, Spotify, AirBnB, etc., todas en sus distintos ámbitos tiene el desafío de abordar los objetivos en un complejo marco regulatorio operando de manera legal, ética y segura garantizando la protección de los usuarios y a su vez la estabilidad del sistema financiero.

## 2. Sistema fintech en Argentina

Si referimos a la industria fintech, lo hacemos respecto del conjunto de empresas tecnológicas que ofrecen soluciones financieras innovadoras, basadas en nuevas tecnologías aplicables tanto a personas individuales como a empresas, que operan concretamente en el mundo

de los mercados financieros con infraestructura tecnológica basada en hardware, software, con personal especializado y demás componentes necesarios para llevar adelante los sistemas informáticos o TIC.

Al hablar de comercio electrónico, estamos hablando de todo tipo de transacciones de bienes o servicios que son realizados por medios electrónicos y/o informáticos realizado de manera online por dos o más partes.

Al hablar de las empresas fintech y su desarrollo en las Argentina, podemos decir que nuestro país cuenta con un ecosistema fintech muy dinámico y en expansión. El país ha visto un crecimiento significativo en el número de empresas fintech:

### **1. Crecimiento del Número de Empresas:**

- La Cámara Argentina de Fintech ha reportado un aumento constante en la cantidad de empresas fintech en el país. Según informes recientes, hay más de trescientas (300) empresas fintech operando en Argentina, cubriendo diversas áreas del sector financiero.

### **2. Principales Categorías y Ejemplos de Empresas:**

- Pagos y Transferencias: Esta es una de las categorías más grandes y dinámicas. Empresas como Mercado Pago y Ualá son líderes en este sector, ofreciendo soluciones de pagos digitales y billeteras electrónicas.
- Préstamos y Créditos: Plataformas como Moni y Afluenta proporcionan servicios de préstamos personales y financiación, facilitando el acceso al crédito de manera rápida y sencilla.
- Inversiones y Ahorros: Empresas como InvertirOnline y Mercado Fondo permiten a los usuarios invertir en el mercado de valores y otros instrumentos financieros con facilidad.
- Seguros (Insurtech): Startups como 123Seguro están innovando en la venta y gestión de seguros, haciendo que el proceso sea más accesible y transparente.

- Tecnología Blockchain y Criptomonedas: Bitso y Ripio son ejemplos de empresas que ofrecen servicios relacionados con criptomonedas y tecnología blockchain, incluyendo intercambio y custodia de activos digitales.

### **3. Innovación y Diversificación:**

- Muchas fintech en Argentina no solo se centran en servicios financieros tradicionales, sino que también exploran áreas como la IA, el análisis de big data y la automatización de procesos para ofrecer soluciones más eficientes y personalizadas.
- La diversidad de servicios ofrecidos abarca desde la gestión de finanzas personales y empresariales hasta soluciones de pagos internacionales y remesas.

### **4. Atracción de Inversión:**

- El ecosistema fintech argentino ha atraído una cantidad significativa de inversión, tanto nacional como internacional con fondos de capital de riesgo y grandes inversores.

\ 92

## **3. Soluciones fintech**

El sistema fintech global ofrece una serie de soluciones innovadoras que transforman la manera en que los servicios financieros se proporcionan, aumentando la eficiencia, accesibilidad y seguridad. Estas soluciones abarcan diversas áreas:

### **1. Inclusión Financiera:**

- Acceso a Servicios Financieros: Las fintech proporcionan acceso a servicios financieros básicos a poblaciones no bancarizadas o sub bancarizadas, especialmente en regiones con infraestructuras bancarias limitadas.
- Microfinanzas y Préstamos P2P: Plataformas de microfinanzas y préstamos entre pares (P2P) ofrecen opciones de crédito a individuos y pequeñas empresas.

## 2. Pagos y Transferencias Digitales:

- Billeteras Electrónicas y Pagos Móviles: Soluciones como PayPal, Alipay y Mercado Pago permiten realizar pagos y transferencias de dinero de manera rápida y segura a través de dispositivos móviles.
- Remesas Internacionales: Servicios como TransferWise (ahora Wise) y Remitly facilitan el envío de remesas internacionales con menores costos y tiempos.

## 3. Inversiones y Gestión de Activos:

- Robo-Advisors: Plataformas como Betterment y Wealthfront ofrecen servicios automatizados de asesoría financiera, permite invertir y gestionar activos eficientes.
- Crowdfunding y Crowdfunding: Plataformas como Kickstarter y Seedrs permiten a startups, proyectos innovadores, financiamiento de inversionistas individuales.

93 /

## 4. Préstamos y Créditos:

- Plataformas de Préstamos Online: Empresas como LendingClub y Prosper facilitan el acceso a préstamos personales y empresariales con solicitud y aprobación en línea.
- Crédito Rápido y Alternativo: Soluciones que utilizan algoritmos y análisis de datos para evaluar la solvencia del solicitante de crédito con acceso rápido a financiamiento.

## 5. Seguros (Insurtech):

- Digitalización de Seguros: Startups como Lemonade y 123Seguro están digitalizando la contratación y gestión de seguros, ofreciendo procesos más rápidos y transparentes.
- Seguros Personalizados y Basados en Uso: Insurtechs que utilizan datos para ofrecer pólizas personalizadas y basadas en el uso, como para conductores ocasionales.

## **6. Tecnología Blockchain y Criptomonedas:**

- **Transacciones Seguras y Transparencia:** El uso de blockchain garantiza la seguridad y transparencia en las transacciones financieras, reduciendo el riesgo de fraude.
- **Criptomonedas y Activos Digitales:** Plataformas como Coinbase y Binance permiten la compra, venta y custodia de criptomonedas, con oportunidades de inversión.

## **7. Protección de Datos y Ciberseguridad:**

- **Seguridad en Transacciones:** Tecnologías como la autenticación biométrica y la encriptación protegen las transacciones y los datos personales de los usuarios.
- **Gestión de Identidades Digitales:** Soluciones que aseguran la identidad digital de los usuarios, facilitando la verificación y autenticación en línea.

## **8. Automatización e Inteligencia Artificial:**

- **Automatización de Procesos Financieros:** El uso de AI machine learning para automatizar procesos, evaluación de riesgos, detección de fraudes y atención clientes.
- **Análisis Predictivo:** Utilización de big data y análisis predictivo para ofrecer servicios financieros más personalizados y mejorar la toma de decisiones.

## **9. Compliance y RegTech:**

- **Cumplimiento Automatizado:** Soluciones de tecnología regulatoria (RegTech) que ayudan a las instituciones financieras a cumplir con las normativas y regulaciones de manera más eficiente.

## 4. La abogacía y las fintech

El auge del sector fintech ha abierto numerosas áreas de especialización para los abogados que pueden especializarse dentro del campo fintech:

### 1. Regulación Financiera:

- **Cumplimiento Normativo (Compliance):** Asesorar a las fintech con las regulaciones locales e internacionales, licencias, requisitos de capital y reportes regulatorios.
- **Relaciones con Reguladores:** Facilitar la interacción y comunicación con autoridades regulatorias como el Banco Central de la República Argentina (BCRA).

### 2. Protección del Consumidor:

- **Derechos del Consumidor:** Garantizar que las fintech cumplan con las leyes de protección al consumidor, asesorando sobre transparencia, términos y condiciones.
- **Marketing y Publicidad:** Asegurar que las campañas de marketing y publicidad de las fintech cumplan con las normativas legales y sean transparentes

### 3. Prevención de Lavado de Dinero (AML) y Financiamiento del Terrorismo (CFT):

- **KYC (Know Your Customer):** Implementación de políticas y procedimientos de identificación y verificación de clientes.
- **Monitoreo de Transacciones:** Desarrollo de sistemas y procedimientos para detectar y reportar actividades sospechosas.

### 4. Protección de Datos y Privacidad:

- **Cumplimiento con la Ley de Protección de Datos Personales (Ley 25.326):** Asesorar sobre el manejo de datos personales, de las normas de protección de datos.

95 /

- Seguridad de la Información: Implementación de políticas y medidas de ciberseguridad para proteger la información sensible.

### **5. Contratos y Documentación Legal:**

- Redacción y Revisión de Contratos: Crear y revisar contratos específicos del sector fintech, como acuerdos de servicios, términos de uso, y contratos de préstamos.
- Contratos Inteligentes (Smart Contracts): Asesorar en la redacción y ejecución de contratos inteligentes basados en blockchain.

### **6. Asesoría Corporativa y Financiera:**

- Estructuración Corporativa: Asesorar sobre la creación y reestructuración de empresas fintech, incluyendo fusiones y adquisiciones.
- Financiación y Capital Riesgo: Asistir en negociaciones con inversores.

\ 96

### **7. Resolución de Disputas:**

- Litigios Comerciales: Representar a las fintech en disputas contractuales y comerciales.
- Arbitraje y Mediación: Facilitar la resolución de disputas a través de métodos alternativos como el arbitraje y la mediación.

### **8. Innovación y Tecnología:**

- LegalTech: Implementar tecnologías legales para mejorar la eficiencia de los servicios jurídicos, como la automatización de documentos y el análisis predictivo.
- Blockchain y Criptomonedas: Asesorar sobre regulación de tecnologías blockchain

El auge de las fintech en Argentina requiere adaptarse a las nuevas realidades del sector financiero y las tecnologías emergentes que los afecta con su crecimiento:

### **1. Especialización y Capacitación:**

- **Nuevas Áreas de Práctica:** Los abogados necesitan desarrollar expertise en áreas específicas como fintech, blockchain, criptomonedas, ciberseguridad y protección de datos
- **Capacitación Técnica:** Entender las tecnologías subyacentes que utilizan las fintech, como los contratos inteligentes y el blockchain, para asesorar adecuadamente.

### **2. Asesoramiento Regulatorio y Cumplimiento:**

- **Cumplimiento Normativo:** Los abogados ayudan a las fintech a cumplir con las regulaciones financieras, de protección de datos y de prevención de lavado de dinero.
- **Interacción con Reguladores:** Representar a las fintech ante las autoridades reguladoras y facilitar la comunicación con entidades como el BCRA.

### **3. Contratos y Documentación Legal:**

- **Redacción de Contratos:** Deben redactar y revisar contratos específicos del sector fintech, acuerdos de prestación, términos, condiciones de uso y de financiamiento.
- **Smart Contracts:** La implementación de contratos inteligentes requiere conocimientos técnicos y legales para asegurar su validez y ejecución correcta.

97 /

### **4. Protección de Datos y Privacidad:**

- **Compliance en Protección de Datos:** Asesorar a las fintech en el cumplimiento de las leyes de protección de datos personales y diseñar políticas de privacidad.
- **Ciberseguridad:** Deben abordar cuestiones de ciberseguridad, preparación de planes de respuesta ante incidentes y los riesgos asociados con la tecnología.

## 5. Litigios y Resolución de Disputas:

- **Disputas Comerciales:** Representar a las fintech en disputas comerciales, litigios relacionados con propiedad intelectual, competencia desleal y conflictos contractuales.
- **Arbitraje y Mediación:** La resolución alternativa de disputas a través de arbitraje y mediación en el sector fintech, requiere abogados con habilidades en estos métodos.

## 6. Innovación Legal:

- **Legaltech:** La integración de tecnologías legales (legaltech) en la práctica de la abogacía, como la automatización de documentos y la inteligencia artificial para la investigación jurídica, está cambiando trabajar y prestan servicios a las fintech.

# 5. Regulación legal del sector fintech

\ 98

Algunos de los principales aspectos legales y regulatorios que afectan a las fintech son:

### 1. Regulación Financiera:

- **Licencias y Autorizaciones:** Las fintech deben cumplir con una serie de requisitos legales y obtener las licencias necesarias para operar. Esto incluye la autorización del Banco Central de la República Argentina para realizar ciertas actividades financieras.
- **Cumplimiento Normativo:** Las fintech deben adherirse a regulaciones financieras específicas que buscan garantizar la transparencia, la integridad y la estabilidad del sistema financiero.

### 2. Protección del Consumidor:

- **Derechos del Consumidor:** Las fintech deben garantizar que los derechos de los consumidores estén protegidos. Esto incluye la claridad en la información proporcionada, la transparencia en los términos y condiciones y resolución de disputas.

- **Prácticas Justas y Transparentes:** Las regulaciones exigen que las fintech adopten prácticas justas y transparentes, especialmente en la fijación de tarifas, la gestión de datos y la comunicación con los clientes.

### **3. Privacidad y Seguridad de los Datos:**

- **Protección de Datos Personales:** Las fintech deben cumplir con las leyes de protección de datos, como la Ley de Protección de Datos Personales (Ley 25.326) implica garantizar la privacidad y la seguridad de la información personal de usuarios.
- **Ciberseguridad:** La protección contra ciberataques y la implementación de medidas de seguridad robustas son esenciales para las fintech, dado el manejo de información financiera sensible.

### **4. Prevención de Lavado de Dinero (AML) y Financiamiento del Terrorismo (CFT):**

- **KYC (Know Your Customer):** Las fintech deben implementar procedimientos de KYC para verificar la identidad de sus clientes y prevenir actividades ilícitas.
- **Reportes y Monitoreo:** Las fintech están obligadas a reportar transacciones sospechosas a las autoridades y a implementar sistemas de monitoreo para detectar y prevenir el lavado de dinero y el financiamiento del terrorismo.

### **5. Innovación y Nuevas Tecnologías:**

- **Blockchain y Criptomonedas:** La regulación de tecnologías emergentes como el blockchain y las criptomonedas es un desafío continuo. Las autoridades están desarrollando marcos legales para abordar estos avances tecnológicos.
- **Smart Contracts:** Los contratos inteligentes (smart contracts) presentan nuevas consideraciones legales en cuanto a su validez, ejecución y cumplimiento.

99 /

## 6. Competencia y Mercado:

- **Regulación Antimonopolio:** Las fintech deben operar en un entorno competitivo justo y pueden estar sujetas a regulaciones antimonopolio para prevenir prácticas comerciales desleales.
- **Colaboración con Bancos Tradicionales:** Las alianzas y colaboraciones entre fintech y bancos tradicionales sujetas a supervisión regulatoria para asegurar que no se distorsione el mercado.

## 6. Conclusiones:

En conclusión, el sistema fintech global ofrece soluciones innovadoras que mejoran significativamente la accesibilidad, eficiencia, seguridad y personalización de los servicios financieros. Estas soluciones no solo benefician a los consumidores y empresas, sino que también impulsan la inclusión financiera y la innovación en el sector financiero a nivel mundial.

El crecimiento del sector fintech está redefiniendo la práctica de los abogados, quienes deben adaptarse rápidamente a nuevas áreas de especialización, tecnologías emergentes y un entorno regulatorio en constante cambio. Esto presenta tanto desafíos como oportunidades para los profesionales del derecho ya que el sector fintech ofrece una amplia gama de oportunidades pues es incipiente todo lo relacionado al campo de las fintech.

## Bibliografía consultada:

\*Aproximación al Mundo de las Fintech en América. Soledad Giudicci, Natalia Otero y Aníbal Pelufo. Octubre 2021.

Ventura *et al.*, 2015.

\*web, IA, entre otros,

Rojas, 2016; Carballo & Dalle-Nogare, 2019.

\*Fintech en el Mundo “La Revolución Digital de las Finanzas ha llegado a México”.

Agenda Fintech Rumbo a 2025.

101 /